

Kiegészítő melléklet

a Balzsam Egészségpénztár 2015. évi éves beszámolójához

A pénztár 2001. május 5-én alakult, tevékenységét az ország egész területén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével kezdte meg. Az alapítás célja az egészségügyi szolgáltatások finanszírozása.

Pénztár székhelye: 7622 Pécs, Siklói út 22.
 Tevékenységi engedély száma: IV/212/2001
 Nyilvántartási száma: 121497313
 Adószáma: 18319925-1-02
 Bankszámla száma: 50800111-11216584
 KSH száma: 18319925-6512-581-02

A pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves beszámolót a könyvvizsgálói jelentéssel, a kiegészítő melléklettel és az üzleti jelentéssel együtt a felügyeleti szerv által kiadott nyomtatványok felhasználásával, egy példányban, az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek elküldi.

Az éves beszámolót a pénztár a küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Nemzetgazdasági Közlönyben, valamint saját internetes honlapján is közzéteszi.

Általános adatok.

A pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű, kettős könyvvitel
 Beszámoló formája: éves beszámoló

Jelen kiegészítő melléklet készült az üzleti évről, melynek időtartama a 2015. naptári év.

Beszámolási időszak: 2015. január 1-től 2015. december 31-ig.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása a beszámolási évben:

Pénztári befizetések	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
. - 200.000	93 %	6 %	1 %
200.001 - 300.000	94 %	5 %	1 %
300.001 -	95 %	4 %	1 %

A ki- és belépési díjat 2010. január 1-jétől megszüntettük. A fent említett felosztási arány nem vonatkozik a NAV által visszautalt adójóváírásra, amely kizárólag a fedezeti alapba, az egyéni számlákra kerül.

A 2013. április 4-ei közgyűlés az alapszabály változások között újra bevezette a kilépési díjat, - melynek összege kéthavi egységes tagdíj - azon tagok számára, akik a belépéskor nem fizettek belépési díjat.

Az éves beszámoló bemutatja a pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, a befektetések hatékonyságát, a tagi befizetések alakulását, az éves eredményt alapok szerinti megoszlásban.

A pénztár számviteli politikájának alapelve olyan számviteli rendszer működtetése, melynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók készíthetők.

A Balzsam Egészségpénztár időbeli elhatárolást nem könyvel, mivel pénzforgalmi szemléletű könyvelést vezet.

A pénztártagok egyéni számláján a beszámolási időszak utolsó napjáig befolyt tagdíjakat, hozamot és egyéb bevételeket írjuk jóvá. A számlákat a december 31-ig kifizetett szolgáltatások értékével terheljük meg.

A pénztártagok egyéni egészség számlájáról - az alapszabályban rögzített szolgáltatásokat - az egyéni számlán lévő fedezet nagyságáig finanszírozza, illetve számolja el a pénztár a Szolgáltatási Szabályzatban rögzített módon.

A mérlegben az eszközök és források könyv szerint értéken szerepelnek.

Mérleg-eszközök

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a pénztár 2014. évi mérlege záró állományának adataival.

A pénztár eszközeinek értéke 2015. december 31-én összesen: 30.903 E Ft.

Befektetett eszközök

2015. december 31-én a pénztár tulajdonában értékkel rendelkező befektetett eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök) nem voltak.

Forgóeszközök

A forgóeszközök értéke 2015. december 31-én egyezik a pénztár eszközeinek értékével, melyek összege 30.903 E Ft volt.

Készletek

A pénztárnak nem voltak készletei 2015. december 31-én.

Követelések

A tagdíj- és egyéb követeléseket a mérlegben könyv szerinti értéken tarjuk nyilván. Követelést 2015.12.31-én nem mutattunk ki a gazdálkodás 2016. évi folytonosságának megszűnése miatt.

Értékpapírunk 2015. december 31-én nem volt.

Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámla kivonatokkal és a házipénztárral egyezően 30.903 E Ft.

Pénzeszközök alakulása

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Házipénztár	41 E Ft	357 E Ft
Bankbetétek	10.000 E Ft	29.876 E Ft
Pénzforgalmi számla	24.017 E Ft	6.670 E Ft
Összesen	34.058 E Ft	30.903 E Ft

Mérleg - Források

A pénztár mérlegében a források értéke 30.903 E Ft, amely a tartalékokat tartalmazza.

Fedezeti alap tartaléka

Az alap a folyó év bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett fedezeti alap maradványát. 2015. december 31-én a tartalék nagysága 27.983 E Ft. A fedezeti alap a beszámolási időszak végén 2.110 E Ft-tal volt kevesebb, mint egy évvel korábban.

A fedezeti alap bevétele a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére szolgál.

Működési és likviditási alap tartaléka

Működési alap tartaléka az alap folyó év bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző években képzett működési alap maradványát. A likviditási alapot közgyűlési határozat alapján átvezettük a működési alapba. A két alap összevezetése folytán az év végén a működési alapunk 1.045 E Ft csökkenést mutat. Nyilvántartásunk alapján működési alapunk záró állománya 2015. december 31-én 2.920 E Ft.

Kötelezettségek

Kötelezettségeket a 2015. 12-31-ei mérlegben nem mutattunk ki.

A Balzsam Egészségpénztár működésére ható tényezők.

Fedezeti alap bevételei

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	13.137	14.107	12.345	93,97	87,51
Munkáltatói tagdíj	24.047	22.980	15.958	66,36	69,44
NAV – nyilatkozat alapján	2.850	2.774	2.555	89,65	92,11
Pénzügyi műveletek			279		
Összesen	40.034	39.861	31.137	77,78	78,11

A fedezeti célú bevételek összege 31.137 E Ft, az előző évi bevételnél 8.724 E Ft-tal alacsonyabb.

A fedezeti alap bevételei az éves pénzügyi tervhez képest (40.000 E Ft) még alacsonyabbak (-8.863 E Ft).

A második legnagyobb munkáltatói tagunknál változások voltak a cafetéria lehetőségekben, ami csökkentette a tagok egészségpénztári fizetési hajlandóságát. A pénztáron belüli személyi problémák is hozzájárultak a bevételek csökkenéséhez.

Fedezeti alap kiadásai

	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Szolgáltatások kiadásai	38.609	40.920	32.589	84,41	79,64
Tagi visszatérítések	2.270	1.709	658	28,99	38,50
Összesen	40.879	42.629	33.247	81,33	77,99

A fedezeti alap kiadásai az előző évhez képest 9.382 E Ft-tal csökkentek.

A fedezeti alap tervezett kiadása 2015. évre 40.000 E Ft volt. A csökkenés oka ugyanaz, mint amit a fedezeti alap bevételeinél már említettünk.

A fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap bevételei	40.034	39.861	31.137	77,78	78,11
Fedezeti alap kiadásai	40.879	42.629	33.247	81,33	77,99
Fedezeti al. eredménye	- 845	- 2.768	- 2.110	-	-

Az egészségpénztár 2015. évben 2.770 E Ft működési- és 304 E Ft likviditási alap bevételt ért el, a működési kiadások összege 4.119 E Ft.

Működési alap bevételei

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	787	820	723	91,87	88,17
Munkáltatói tagdíj	1.698	1.480	1.018	59,95	68,78
Támogatások, egyéb bevételek	-	-	1.029	-	-
Összesen	2.485	2.300	2.770	111,47	120,43

Átcsoport. likvid. alapból	390	395	304	77,95	76,96
Mindösszesen	2.875	2.695	3.074	106,92	114,06

A pénztár 2015. évi működési bevétele 470 E Ft-tal volt több, a likviditási alapból történt átcsoportosítás után 379 E Ft-tal volt több az előző évinél.

Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Anyag jellegű ráfordítások	587	440	596	101,53	135,45
Személyi jellegű ráford.	2.054	1.899	2.115	102,97	111,37
Tárgyi eszközök	-	16	560	-	350,00
Felügyeleti díj	36	34	33	91,67	97,06
Egyéb kiadások	167	121	815	488,02	673,55
Összesen	2.844	2.510	4.119	144,83	164,10

Likviditási alap bevételei

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Tagok által fizetett tagdíj	140	150	133	95,00	88,67
Munkáltatói tagdíj	250	245	171	68,40	69,80
Összesen	390	395	304	77,95	76,96

A likviditási alap bevételeit közgyűlési határozat alapján a működési alapba vezettük át.

Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap bevételei	40.034	39.861	31.137	77,78	78,11
Működési alap bevételei	2.875	2.695	3.074	106,92	114,06
Bevételek összesen	42.909	42.556	34.211	79,73	80,39

Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap kiadásai	40.879	42.629	33.247	81,33	77,99
Működési alap kiadásai	2.844	2.510	4.119	144,83	164,10
Kiadások összesen	43.723	45.139	37.366	85,46	82,78

2015. évi összesített eredmény

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap eredménye	- 845	- 2768	- 2.110	-	-
Működési alap eredménye	31	185	- 1.045	-	-
Likviditási a eredménye	-	-	-	-	-
Összesen	- 814	- 2.583	- 3.155	-	-

Pénztári alapok tartalékai 2015. december 31-én

Megnevezés	2013. év E Ft	2014. év E Ft	2015. év E Ft	2015 / 2013 Index %	2015 / 2014 Index %
Fedezeti alap	32.860	30.092	27.983	85,16	92,99
Működési alap	3.728	3.913	2.920	78,33	74,62
Összesen	36.588	34.005	30.903	84,45	90,88

Az alapok összege 2015. évben 3.155 E Ft-tal csökkent az előző évi záró állományhoz képest.

A pénztár befektetési politikája

A befektetési politika alapvető célkitűzése, hogy minimális kockázat mellett a legmagasabb hozamot realizáljuk, ezért tartalékainkat lekötött banki betétben tartjuk.

2015. december 31-én a pénztári tartalék összege 30.903 E Ft volt, melyből a befektetett tartalék összege 23.876 E Ft, a likvid tartalék összege 7.027 E Ft volt.

A befektetett tartalék a Szigetvári Takarékszövetkezethoz, a Mecsek Takaréknál és a Gránit Banknál volt lekötve az elmúlt év utolsó napján.

A hozamot alapok között, a fedezeti alapon belül egyéni egészségpénztári számlákra osztottuk fel, a nap végi záró egyenlegek alapján.

A hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozam felosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonyral rendelkezett.

A pénztártagok létszámának alakulása

A pénztári taglétszám 2015. január 1-jén 532 fő volt. Év közben 50 fő lépett be és 32 fő lépett ki. Év végé a létszám 550 fő volt.

Pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 5.997 db szolgáltatást vettek igénybe 32.589 E Ft értékben 2015. évben.

A szolgáltatások értékének 62,09 %-a gyógyszer, 19,08 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás, 17,79 %-a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatás volt.

Igénybevett szolgáltatások mennyisége és értéke

Megnevezés	2013. év		2014. év		2015. év	
	db	E Ft	db	E Ft	db	E Ft
Gyógyszer	6.435	24.827	5.929	24.462	4.833	20.236
Táppénz	17	610	15	604	14	338
Egészségügyi szolgáltatás	213	5.942	245	8.000	174	5.798
Gyógyászati segédeszköz	521	7.188	506	7.830	976	6.217
Gyógyüdülés	-	-	-	-	-	-
Sporteszköz vásárlás	-	-	1	24	-	-
Sporttevékenységhez kapcs.k.	1	42	-	-	-	-
Összesen	7.187	38.609	6.696	40.920	5.997	32.589

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybe vevők számára vetítve 5.434,- Ft volt 2015. évben.

Egyéb megállapítások

A pénztárnak egészségkártyája nincs, ami kizárja az el nem számolható szolgáltatások igénybevételét.

Az egészségpénztár könyvelését egy fő teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazott végzi. 2015. évben személyi jellegű ráfordítások értéke 2.115 E Ft volt, szemben a 2014. évi 1.899 E Ft-tal.

A beszámolási időszakban az IT és EB tagok bért, illetve bérjellegű juttatást nem vettek fel.

Pénztárunknak kiegészítő tevékenysége 2015. évben sem volt.

A pénztárban beruházás – a kis értékű eszközökön kívül – több, mint tíz éve nem volt.

Az alkalmazott szoftver gyártója évek óta szorgalmazta a szoftver Windows-os változatra történő kicserélését, mert már a karbantartását sem vállalata el.

Az MNB-nek küldendő adatszolgáltatásokat sem tudtuk teljes mértékben a programból elkészíteni. Ehhez külön számításokat kellett végeznünk.

Az új számítástechnikai program 560 E Ft-ba került, melynek értékcsökkenését eredetileg 4 év alatt szeretnénk volna elszámolni. A működési körülményeink változása miatt a vásárolt szoftverek értékét egy összegben elszámoltuk év végén.

A 2015. év első felében kezdődött személyi problémákból következően – egyetlen alkalmazott és az IT elnök betegsége – miatt azonban a működés folytonosságának elve veszélybe került.

Kolleganőnk egészségi állapota azóta sem javult. Ezzel párhuzamosan évek óta csökken a bevételünk. Így 2015. második felétől folyamatosan vizsgáltuk a működés fenntarthatóságát.

2016. május 20-án az IT és az EB egyhangúlag a végelszámolás mellett döntött, melyet a 2016. május 23-ai közgyűlés is megszavazott.

Pécs, 2016. május 23.



Dr. Vass Mária
IT elnök